

Algemene voorwaarden van PGGM Levensverzekeringen N.V.  
Model 2009, Pensioenverzekering als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet

## 1. Begripsomschrijvingen

*PGGM Verzekeringen:*

PGGM Levensverzekeringen N.V. te Zeist;

*PGGM Advies:*

PGGM Advies B.V. te Zeist;

*Verzekeringnemer:*

degene met wie PGGM Verzekeringen een levensverzekeringsovereenkomst heeft gesloten waarop deze algemene voorwaarden van toepassing zijn;

*Verzekerde:*

degene op wiens leven de levensverzekeringsovereenkomst is gesloten;

*Partner:*

- a. de echtgeno(o)te of geregistreerde partner van de verzekerde,
- b. degene met wie de ongehuwde verzekeringnemer blijkens een door een notaris opgesteld stuk een gemeenschappelijke huishouding voert vanaf een daarin vermelde datum en met wie hij blijkens het bevolkingsregister vanaf die datum op hetzelfde adres woont, tenzij er tussen hen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat;

*Aanvullend ouderdomspensioen:*

de aan verzekeringnemer toegezegde levenslange inkomensvoorziening bij ouderdom als bedoeld in artikel 18a van de Wet op de loonbelasting 1964;

*Aanvullend prepensioen:*

de aan de verzekeringnemer toegezegde tijdelijke inkomensvoorziening als bedoeld in artikel 38a van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals dit artikel op 31 december 2004 luidde.

## 2. Grondslag van de verzekering

De door de verzekeringnemer en verzekerde verstrekte opgaven, inlichtingen en bescheiden vormen de basis van de verzekering. PGGM Verzekeringen kan overeenkomstig het bepaalde in artikel 929, boek 7 van het Burgerlijk Wetboek de vernietigbaarheid van de verzekering invoeren bij verzwijging en/of onjuiste of onvolledige verstrekking van de opgaven, inlichtingen en bescheiden die PGGM Verzekeringen nodig heeft of nodig oordeelt voor het sluiten van de verzekering. PGGM Verzekeringen kan echter in plaats van de vernietigbaarheid van de verzekering in te roepen deze wijzigen in een verzekering op voor haar aanvaardbare normen. De wijziging kan met terugwerkende kracht plaatsvinden.

## 3. Begunstiging

De begunstiging zoals deze blijkt uit de polis, kan niet worden gewijzigd.

## 4. Afkoop, vervreemding, prijsgeving, tot zekerheidstelling

- 4.1. De verzekeringnemer en/of verzekerde kan de met de pensioentoezegging corresponderende aanspraken, die uit de verzekering voortvloeien, niet afkopen, vervreemden of prijsgeven dan wel formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid maken.
- 4.2. In afwijking van het hiervoor bepaalde kan verzekerde de in het eerste lid bedoelde handelingen wel verrichten indien deze toegestaan zijn op grond van het bepaalde in de Pensioenwet.

## 5. Winstdeling en rendement

### 5.1. Winstdeling

Telkens op 1 januari wordt het verzekerd bedrag verhoogd door de winstdeling. Uitgangspunt voor vaststelling van de winstdeling is de overrente van het voorafgaande jaar. De overrente wordt berekend op basis van het verschil tussen het gemiddeld rendementscijfer (als bedoeld in artikel 5.2) en de met 0,5 procentpunt verhoogde rekenrente van 3% over de voorziening (belegging) van de verzekering. De winstdeling wordt aangewend voor een verhoging van het verzekerd bedrag. Voor de berekening van de eerste winstdeling zal op 1 januari van het kalenderjaar, nadat de verzekering is ingegaan, de verhoging evenredig worden vastgesteld op basis van de duur van de verzekering in het jaar van ingang.

Indien het gemiddeld rendementscijfer (als bedoeld in artikel 5.2) in enig jaar lager is dan 3,5% wordt er in dat jaar geen winstdeling toegekend.

### 5.2. Rendement

Het gemiddeld rendementscijfer wordt vastgesteld op basis van het rendementscijfer van elk van de laatste 7 jaren voorafgaand aan de 1e januari waarop de eerste winstdeling plaatsvindt. Voor elk van de betrokken 7 jaren geldt als rendementscijfer het gewogen 12-maandsgemiddelde U-rendement van dat jaar, zoals in de verzekeringspers wordt gepubliceerd. Zijn op de betrokken 1e januari nog geen 7 jaren verstreken sinds de datum waarop de verzekering is ingegaan, dan wordt voor elk missend jaar het rendementscijfer genomen van het jaar waarin de verzekering is ingegaan. PGGM Verzekeringen behoudt zich het recht voor om bij de vaststelling van het hiervoor bedoelde rendementscijfer uit te gaan van een ander rendement dan genoemd U-rendement. Van dit recht zal PGGM Verzekeringen gebruik maken, indien en zodra de in Nederland gevestigde levensverzekeringsmaatschappijen genoemd U-rendement, gelet op de aard van de verplichtingen die zijn aangegaan, niet langer representatief achten voor de bepaling van de hoogte van de winstdeling over verzekeringen als de onderhavige. In dat geval zal PGGM Verzekeringen bij de vaststelling van het rendementscijfer uitgaan van het rendement dat dan als zijnde het representatieve rendement in de verzekeringspers wordt gepubliceerd.

## 6. Uitbetaling

- 6.1. Het aanvullend ouderdomspensioen resp. het aanvullend prepensioen gaat in op de datum vermeld in de polis. Het aanvullend partnerpensioen gaat in op de eerste van de maand volgend op de maand waarin het overlijden van de verzekerde plaatsvindt. Een levenslang aanvullend pensioen eindigt met het einde van de maand waarin de rechthebbende overlijdt. Een tijdelijk aanvullend pensioen eindigt op de datum vermeld in de polis of bij eerder overlijden met het einde van de maand waarin de rechthebbende overlijdt.
- 6.2. Het aanvullend pensioen wordt in maandelijks termijnen uitbetaald. Uitbetaling vindt plaats aan het eind van elke maand. PGGM Verzekeringen behoudt zich het recht voor om bij geringe uitkeringen de uitbetalingstermijn aan te passen.
- 6.3. Alle betalingen vinden plaats ten kantore van PGGM Verzekeringen en in Nederlands wettig betaalmiddel.
- 6.4. In geval sprake is van echtscheiding of scheiding van tafel en bed, waarbij sprake is van toepassing van artikel 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, wordt van het aanvullend ouderdomspensioen en/of aanvullend prepensioen uitbetaald:
- aan de partner: dat deel van de maandelijks pensioentermijn waarop de partner recht heeft op grond van het bepaalde in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Het aan de partner uit te betalen bedrag wordt vastgesteld op de datum van echtscheiding of scheiding van tafel en bed. Het bedrag wordt, mits dit is aangetekend op de polis, verhoogd met de winstdeling en rendement als bedoeld in artikel 5.
  - aan de ouderdomspensioen- of prepensioengerechtigde: dat deel van het aanvullend ouderdomspensioen of aanvullend prepensioen dat resteert na aftrek van het onder a bedoelde deel. Deze uitbetaling gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarop het verzoek tot verevening als bedoeld in artikel 2 van bedoelde wet door PGGM verzekeringen is ontvangen. Het recht op uitbetaling eindigt op het moment waarop de partner dan wel de ouderdoms- of prepensioengerechtigde overlijdt of eerder met het einde van de maand waarin betrokkenen schriftelijk aan PGGM Verzekeringen meedelen dat zij met elkander zijn hertrouwd, dan wel, in geval van scheiding van tafel en bed, zich hebben verzoend. PGGM Verzekeringen kan de kosten van de verevening in mindering brengen op de aan de betrokkenen uit te betalen bedragen. PGGM Verzekeringen verstrekt aan de partner een opgave van de hoogte van de uit te betalen pensioentermijnen en de datum van ingang van de betaling.

- 6.5. PGGM Verzekeringen verklaart bereid te zijn om mee te werken aan een verzoek tot omzetting als bedoeld in artikel 5 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

In geval van omzetting wordt zowel het aanvullend ouderdomspensioen als het aanvullend prepensioen van verzekeringnemer omgezet in een aanvullend ouderdomspensioen op het leven van en ten gunste van de partner. Dit aanvullend ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de omzetting heeft plaatsgevonden en eindigt met het einde van de maand waarin de partner overlijdt. Het bedrag van dit pensioen wordt per de datum van echtscheiding vastgesteld aan de hand van de hoogte van het te verevenen bedrag, de leeftijd van de oorspronkelijke verzekeringnemer en de leeftijd partner op de datum van omzetting en de door PGGM Verzekeringen gehanteerde tarieven en grondslagen.

PGGM Verzekeringen kan de kosten van de omzetting in mindering brengen op de aan de betrokkenen uit te betalen bedragen. PGGM Verzekeringen verstrekt aan de partner een bewijsstuk van de aanspraak op aanvullend ouderdomspensioen na omzetting en de ingangsdatum van het pensioen en van de betaling.

## 7. Belastingen

Alle belastingen geheven of te heffen over de betaalde koopsom komen voor rekening van de verzekeringnemer en/of verzekerde. Alle belastingen geheven of te heffen over de door PGGM Verzekeringen te betalen aanvullende pensioenuitkering(en) komen voor rekening van de rechthebbende op deze uitkeringen.

## 8. Verstrekken van inlichtingen en opgaven

- 8.1. De verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde voor een aanvullend pensioen zijn verplicht aan PGGM Verzekeringen alle inlichtingen te verstrekken, opgaven te doen en al die bescheiden over te leggen waarvan de verstrekking en overlegging nodig is of door PGGM Verzekeringen nodig wordt geoordeeld voor de juiste uitvoering van de verzekering.
- 8.2. Indien door de verzekeringnemer, de verzekerde en/of de rechthebbende niet wordt voldaan aan de verplichtingen voortvloeiend uit artikel 8.1. wordt PGGM Verzekeringen ontslagen van de verplichtingen uit hoofde van de onderhavige verzekering.

## 9. Duplicaatpolis

Indien de verzekeringnemer aannemelijk maakt de polis niet meer in zijn bezit te hebben kan hem een duplicaatpolis worden verstrekt ter vervanging van de verloren gegane polis.

**10. Verwerking persoonsgegevens**

PGGM Verzekeringen gebruikt de persoonsgegevens voor een goede en verantwoorde uitoefening van de bedrijfsdoelstellingen van PGGM Verzekeringen. Zoals het uitvoeren en administreren van de verzekering, het beheren van daaruit voortvloeiende relaties en het voldoen aan wettelijke verplichtingen. Daarnaast worden de gegevens gebruikt om, al dan niet samen met PGGM Advies, voorlichting en/of (totaal) adviezen te kunnen geven en het kunnen uitvoeren van direct marketing activiteiten.

De verwerking is gemeld bij het College bescherming persoonsgegevens.

**11. Klachten en geschillen**

De verzekeringnemer, verzekerde of begunstigde die een klacht over de handwijze of besluit van PGGM Verzekeringen of PGGM Advies kan zijn klacht schriftelijk voorleggen aan (de directie van) PGGM Verzekeringen of PGGM Advies. Als het besluit of oordeel van de directie over de klacht niet bevredigend is, kan de klacht worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer (0900) 355 22 48. De termijn van indiening van de klacht bedraagt drie maanden. De termijn begint, zodra het antwoord van de directie over de afhandeling van de klacht is ontvangen.

De Ombudsman Financiële Dienstverlening onderzoekt dan of er mogelijkheden zijn voor bemiddeling.

Als de Ombudsman niet slaagt in zijn bemiddeling of als de verzekeringnemer, verzekerde of de begunstigde het niet eens is met het oordeel van de Ombudsman, kan de klacht als geschil voorgelegd worden aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening.

De termijn van indiening van de klacht bij de Geschillencommissie bedraagt eveneens drie maanden. De termijn begint, zodra het oordeel van de Ombudsman over de klacht is ontvangen.

De uitspraak van de Geschillencommissie is voor PGGM Verzekeringen bindend. Als de verzekeringnemer, verzekerde of de begunstigde het niet eens is met het bindend advies van de Geschillencommissie, kan hij het geschil voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

**12. Bemiddelen door PGGM Advies**

12.1 PGGM Advies is contractueel verplicht om alleen voor PGGM Verzekeringen in levensverzekeringen te bemiddelen. PGGM Advies ontvangt voor de bemiddeling van PGGM Verzekeringen een jaarlijks overeen te komen vaste vergoeding, die niet afhankelijk is van het aantal verkocht polissen.

12.2 De vergoeding is onderdeel van de premie die de verzekeringnemer aan PGGM Verzekeringen betaalt.

12.3 PGGM Advies heeft geen gekwalificeerde deelneming in PGGM Verzekeringen of een andere aanbieder.

**13. Voorbehoud**

Indien er sprake is van handelingen of omstandigheden die het verzekerde risico in extreme mate verhogen, heeft PGGM Verzekeringen het recht de uitkering te beperken en de verzekering te beëindigen.

**14. Toepasselijk recht**

Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing.

**15. Slotbepaling**

Deze algemene voorwaarden worden geacht onderdeel uit te maken van de door PGGM Verzekeringen verstrekte polis.

Zeist, januari 2011